

Cuestionario para determinar el Perfil del Cliente Persona Moral

Fecha: ____ de ____ de 20 ____

N° de Contrato

El objetivo de este cuestionario es contar con la información necesaria para determinar adecuadamente su perfil, identificando su objetivo de inversión y nivel de tolerancia al riesgo.

Nota: Si usted lo desea, podrá dejar de contestar alguna o varias de las preguntas enlistadas en el presente cuestionario en cuyo caso, se le asignará el perfil más conservador.

¿Existe alguna limitante o restricción para el manejo de las inversiones en este contrato por parte de su empresa? Sí No

1. CONOCIMIENTOS Y EXPERIENCIA

A) Antigüedad de su empresa

 0 a 3 años 4 a 10 años 11 a 20 años Más de 21 años

B) Actividad o giro de su empresa

C) Rango de experiencia del personal que toma las decisiones de inversión

 0 a 3 años 4 a 10 años 11 a 20 años Más de 21 años

D) ¿En cuál de los siguientes instrumentos financieros ha invertido y desde cuándo?

Experiencia	Fondos de Inv.	Deuda	Capitales	Derivados	Estructurados
No tengo experiencia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Los últimos 2 años	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Más de 2 años	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

E) ¿En qué volumen aproximado respecto de su inversión total %?

Volumen	Fondos de Inv.	Deuda	Capitales	Derivados	Estructurados
Bajo (De 0% a 25%)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Medio (De 26% a 50%)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Alto (Más del 50%)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

F) ¿Cuál considera su estrategia de inversión? Patrimonial Cobertura Especulación

G) Considerando el plazo promedio deseado en sus inversiones ¿Con cuál de los siguientes periodos de tiempo se identifica?

Corto (menor a un año)

Mediano (1 a 3 años)

Largo (mayor a 3 años)

H) ¿Cuál de los siguientes Servicios de Inversión conoce?

La Institución me proporciona recomendaciones generalizadas: **Comercialización/Promoción.**

Solicito que la Institución opere conforme a mis instrucciones: **Ejecución de Operaciones.**

La Institución a través de sus ejecutivos me proporcionará recomendaciones y consejos personalizados: **Asesoría de Inversión.**

I) Al tomar decisiones de inversión, ¿Con cuál de las siguientes frases se identifica?

Prefiero invertir en instrumentos de bajo riesgo y evitar pérdidas en mis recursos: **Comercialización/Promoción.**

Tengo conocimiento de los instrumentos financieros, por lo que siempre instruyo a mi asesor financiero sobre las operaciones que debe realizar con mis recursos: **Ejecución de Operaciones.**

Tengo conocimiento de instrumentos financieros, sin embargo solicito la recomendación personalizada de mi Asesor Financiero: **Asesoría de Inversión.**

2. SITUACIÓN Y CAPACIDAD FINANCIERA

A) Origen de sus ingresos

Prestación de servicios Dividendos o utilidades de un tercero

Ventas de activos Crédito

Utilidad de la empresa Otro _____

B) ¿Cuál es el porcentaje aproximado de los ingresos que va a destinar en su inversión?

0 a 25% 26% a 50% Más del 50%

C) ¿Qué porcentaje aproximado representa su inversión del total de su patrimonio y activos?

0 a 25% 26% a 50% Más del 50%

D) ¿Qué porcentaje aproximado representa su inversión en Banco Banorte, respecto de lo que tiene en otras Entidades Financieras?

0 a 25% 26% a 50% Más del 50%

3. OBJETIVO Y PROPÓSITO DE LA INVERSIÓN

A) ¿Cuál es la opción de inversión que mejor refleja cómo le gustaría que fuera invertido su dinero?

Estabilidad en el capital con baja tolerancia al riesgo, atendiendo necesidades de liquidez y con eventuales minusvalías de capital.

Buscar un crecimiento sostenido con estabilidad de capital, riesgo acotado, desviaciones temporales sobre el rendimiento y minusvalías de capital acotadas.

Buscar un crecimiento sustancial del patrimonio en el mediano plazo, tolerando mayor riesgo y minusvalías de capital en ciertos periodos.

Forjar un patrimonio de largo plazo con tolerancia a un nivel de riesgo sustancial a través de una selección agresiva de instrumentos financieros sofisticados.

B) Considerando el plazo promedio deseado en sus inversiones, ¿con cuál de los siguientes periodos se identifica?

De 1 a 3 años De 3 a 5 años Más de 5 años

C) ¿Cuál es su nivel de tolerancia al riesgo?

- No tolero el riesgo en mis inversiones.
- Asumo bajo riesgo en mis inversiones, aunque signifiquen menores ganancias en las mismas.
- Por obtener mayor crecimiento a través del tiempo acepto riesgo medio en mis inversiones.
- Asumo alto riesgo en mis inversiones a fin de obtener beneficios mayores.

Nombre del Cliente _____

Firma del Cliente _____

Las firmas asentadas deben ser de acuerdo a la asociación de firmas de la(s) escritura(s) de poder(es) vigente(s) entregadas a Banco Mercantil del Norte.

Nombre del Asesor _____

Datos de contacto del Asesor* _____

*Se debe asentar el correo electrónico institucional y la extensión telefónica fija que cuente con sistema de grabación de voz proporcionada por Banco Mercantil del Norte, S.A; Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte (Banco).